

# 张家口银行股份有限公司

## 2026 年二季度信息披露报告

按照《河北银保监局关于张家口银行发行无固定期限资本债券的批复》（冀银保监复【2020】588 号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予字【2020】第 199 号）、《河北银保监局关于张家口银行发行二级资本债券的批复》（冀银保监复【2022】406 号）、《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字【2023】第 33 号）相关规定要求，本行严格遵照《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》，按季度披露相关信息。

截至 2026 年 6 月末，本行资产总额 40,969,535.48 万元，负债总额 37,959,465.86 万元，净利润 108,200.11 万元。现将具体数据披露如下：

### 一、资本充足率情况

#### （一）制度要求

本行各级资本充足率监管标准为（1）核心一级资本充足率不得低于 5%；（2）一级资本充足率不得低于 6%；（3）资本充足率不得低于 8%。同时在最低资本要求的基础上，本行应按要求计提储备资本，为风险加权资产的 2.5%。

#### （二）资本充足率情况

截至 2026 年 6 月末，本行核心一级资本充足率为 9.69%，一级资本充足率为 10.29%，资本充足率为 12.14%。本行资本净额



3,477,999.53 万元，一级资本净额 2,946,768.99 万元，核心一级资本净额 2,776,830.32 万元，主要包括股本 1,215,384.13 万元，资本公积 787,721.00 万元，盈余公积 204,189.95 万元，一般风险准备 459,970.21 万元，未分配利润 146,764.24 万元。风险加权资产总计 28,643,765.74 万元。

## 二、已发行资本工具情况

根据《河北银保监局关于张家口银行发行无固定期限资本债券的批复》（冀银保监复【2020】588 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予字【2020】第 199 号）核准，本行于 2021 年 11 月 4 日在银行间市场公开发行了总规模 17 亿元的 2021 年张家口银行股份有限公司无固定期限资本债券（债券代码：2120095，债券简称：21 张家口银行永续债），本期债券存续期与发行人持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，发行人有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券，票面利率 4.80%。

根据《河北银保监局关于张家口银行发行二级资本债券的批复》（冀银保监复【2022】406 号）及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字【2023】第 33 号）核准，本行于 2023 年 3 月 27 日在银行间市场公开发行了总规模 20 亿元张家口银行股份有限公司 2023 年二级资本债券（债券代码：232380011，债券简称：23 张家口银行二级资本债 01）。本期债券为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，发行人有权按面值部分或全部赎回该债券，票面利率 5%。

截至 2026 年 6 月末，本行一级资本工具余额 17 亿元，二级资本工具余额 20 亿元。

附件：1、2026 年 6 月末资产负债表

2、2026 年 6 月损益表

张家口银行股份有限公司

2026 年 7 月 31 日



资产负债表 (季报)

2026年6月30日

编制单位张家口银行股份有限公司

审计类型: 未经审计

单位: 元

| 编号 | 资产                    | 期初                 | 期末                 | 编号 | 负债和所有者权益 (或股东权益)      | 期初                 | 期末                 |
|----|-----------------------|--------------------|--------------------|----|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 1  | 现金及存放中央银行款项           | 22,706,829,346.94  | 24,026,647,884.34  | 27 | 向中央银行借款               | 4,599,100,000.00   | 4,605,157,916.44   |
| 2  | 贵金属                   | 0.00               | 0.00               | 28 | 同业存放款项                | 20,308,140,782.26  | 19,392,257,112.16  |
| 3  | 存放同业款项                | 2,226,146,542.14   | 1,147,911,727.17   | 29 | 联行存放款项                | 0.00               | 0.00               |
| 4  | 存放联行款项                | 0.00               | 0.00               | 30 | 拆入资金                  | 1,400,055,666.67   | 1,400,899,944.44   |
| 5  | 拆出资金                  | 3,088,144,223.57   | 4,022,696,320.08   | 31 | 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | 0.00               | 0.00               |
| 6  | 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 71,508,030,713.14  | 70,993,630,013.43  | 32 | 卖出回购金融资产              | 11,000,851,242.47  | 11,402,853,300.05  |
| 7  | 买入返售金融资产              | 13,697,559,242.41  | 7,996,183,280.90   | 33 | 衍生金融负债                | 0.00               | 0.00               |
| 8  | 衍生金融资产                | 0.00               | 0.00               | 34 | 预收款项                  | 0.00               | 0.00               |
| 9  | 预付款项                  | 0.00               | 0.00               | 35 | 吸收存款                  | 320,364,077,894.15 | 324,961,822,191.29 |
| 10 | 其他应收款                 | 698,514,306.64     | 2,011,542,915.97   | 36 | 应付职工薪酬                | 412,713,181.22     | 355,076,863.89     |
| 11 | 发放贷款及垫款               | 190,969,904,789.68 | 195,530,992,623.16 | 37 | 应交税费                  | -564,775,348.96    | -466,285,867.60    |
| 12 | 持有待售资产                | 0.00               | 0.00               | 38 | 其他应付款                 | 4,133,956,873.09   | 1,062,894,665.78   |
| 13 | 以公允价值计量且变动计入其他综合收益的金融 | 20,613,558,649.23  | 21,712,300,527.56  | 39 | 持有待售负债                |                    |                    |
| 14 | 以摊余成本计量的金融资产          | 68,405,764,715.16  | 72,260,803,808.25  | 40 | 应付债券                  | 2,024,554,526.56   | 2,049,800,019.48   |
| 15 | 长期应收款                 | 0.00               | 0.00               | 41 | 长期应付款                 | 0.00               | 0.00               |
| 16 | 长期股权投资                | 746,376,206.45     | 752,949,853.38     | 42 | 预计负债                  | 49,987,380.20      | 44,880,859.79      |
| 17 | 投资性房地产                | 0.00               | 0.00               | 43 | 递延收益                  | 0.00               | 0.00               |
| 18 | 固定资产                  | 1,082,117,166.75   | 1,067,652,777.57   | 44 | 递延所得税负债               | 103,754,528.90     | 103,754,528.90     |
| 19 | 在建工程                  | 11,705,375.46      | 13,038,261.25      | 45 | 其他负债                  | 13,880,472,822.62  | 14,681,547,077.79  |
| 20 | 无形资产                  | 360,374,472.58     | 342,628,602.08     | 46 | 负债合计:                 | 377,712,889,549.18 | 379,594,658,612.41 |
| 21 | 开发支出                  | 0.00               | 0.00               | 47 | 所有者权益 (或股东权益):        |                    |                    |
| 22 | 商誉                    | 0.00               | 0.00               | 48 | 实收资本 (或股本)            | 10,562,932,246.00  | 12,153,841,335.00  |
| 23 | 长期待摊费用                | 134,210,548.08     | 121,016,170.06     | 49 | 其他权益工具                | 1,699,386,679.23   | 1,699,386,679.23   |
| 24 | 递延所得税资产               | 2,457,564,283.28   | 2,457,564,283.28   | 50 | 其中: 优先股               |                    |                    |
| 25 | 其他资产                  | 4,867,491,228.22   | 5,237,795,706.46   | 51 | 永续债                   | 1,699,386,679.23   | 1,699,386,679.23   |
|    |                       |                    |                    | 52 | 资本公积                  | 5,968,119,076.43   | 7,877,209,987.43   |
|    |                       |                    |                    | 53 | 其他综合收益                | 23,836,841.98      | 261,014,187.44     |
|    |                       |                    |                    | 54 | 盈余公积                  | 2,041,899,512.68   | 2,041,899,512.68   |
|    |                       |                    |                    | 55 | 一般风险准备                | 4,599,702,084.28   | 4,599,702,084.28   |
|    |                       |                    |                    | 56 | 未分配利润                 | 965,525,819.95     | 1,467,642,356.47   |
|    |                       |                    |                    | 57 | 其中: 本年利润              | 579,884,581.15     | 1,082,001,117.67   |
|    |                       |                    |                    | 58 | 归属于母公司的所有者权益          | 25,861,402,260.55  | 30,100,696,142.53  |
|    |                       |                    |                    | 59 | 少数股东权益                | 0.00               | 0.00               |
|    |                       |                    |                    | 60 | 所有者权益 (或股东权益) 合计      | 25,861,402,260.55  | 30,100,696,142.53  |
| 26 | 资产总计                  | 403,574,291,809.73 | 409,695,354,754.94 | 61 | 负债及所有者权益 (或股东权益) 总计   | 403,574,291,809.73 | 409,695,354,754.94 |

行长:



财务负责人:



制表人:

付薪颖



损益表

2026年1月-2026年6月

编制单位：张家口银行股份有限公司      审计类型：未经审计      单位：元

| 项目            | 期末余额             |
|---------------|------------------|
| 一、营业收入        | 4,465,631,910.54 |
| 利息净收入         | 3,885,499,791.67 |
| 利息收入          | 7,103,874,545.55 |
| 利息支出          | 3,218,374,753.88 |
| 手续费及佣金净收入     | 18,734,259.62    |
| 手续费及佣金收入      | 39,112,118.88    |
| 手续费及佣金支出      | 20,377,859.26    |
| 投资收益          | 272,283,136.06   |
| 公允价值变动损益      | 288,121,621.83   |
| 汇兑损益          | -56,351.42       |
| 资产处置损益        | -772,213.25      |
| 其他收益          | 15,083.42        |
| 其他业务收入        | 1,806,582.61     |
| 二、营业支出        | 3,293,949,274.54 |
| 营业税金及附加       | 69,670,464.95    |
| 业务及管理费        | 1,070,124,969.93 |
| 资产减值损失        | 2,154,153,839.66 |
| 其他业务支出        | 0.00             |
| 三、营业利润        | 1,171,682,636.00 |
| 加：营业外收入       | 2,310,875.71     |
| 减：营业外支出       | 893,254.57       |
| 以前年度损益调整      | 0.00             |
| 四、利润总额        | 1,173,100,257.14 |
| 减：所得税费用       | 91,099,139.47    |
| 五、净利润         | 1,082,001,117.67 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 1,082,001,117.67 |
| 少数股东损益        | 0.00             |

行长： 

财务负责人： 

制表人： 